

**Министерство образования и науки Астраханской области
Государственное автономное образовательное учреждение
Астраханской области высшего образования
«Астраханский государственный архитектурно-строительный
университет»
(ГАОУ АО ВО «АГАСУ»)**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины Основы банковского дела

(указывается наименование в соответствии с учебным планом)

По направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС)

По профилю подготовки

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(указывается наименование профиля в соответствии с ООП)

Кафедра «Экономика строительства»

Квалификация (степень) выпускника **бакалавр**

Астрахань - 2017

Разработчики:
Ст. преподаватель
(занимаемая должность,
учёная степень и учёное звание)

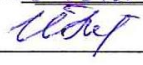

(подпись)

Косарлукова Н.А.

Рабочая программа разработана для учебного плана 2017 г.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика строительства» протокол № 11 от 25.05.2017 г.

Заведующий кафедрой


(подпись)

Потапова И.И.

Согласовано:

Председатель МКН «Экономика»,

профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»


(подпись)

И.И. Потапова

Начальник УМУ


(подпись)

Специалист УМУ

 
(подпись)

Начальник УИТ

 
(подпись)

Заведующая научной библиотекой

 
(подпись)

Оглавление

1. Цели и задачи освоения дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)	6
5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам	7
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	9
7. Образовательные технологии	9
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	10
8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
8.2. Перечень используемых информационных технологий, включая информационных справочных систем	11
8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины	13
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	12
10. Особенности организации обучения по дисциплине «Основы банковского дела» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	13

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины формирование у бакалавров экономики теоретических знаний и практических навыков по вопросам управления ресурсами, риск- менеджмента, учёта и отчётности, информационных технологий коммерческого банка.

Задачи дисциплины:

- овладеть основными терминами и понятиями теории и практики банковского дела;
- изучить основные положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих функционирование коммерческих и центральных банков;
- изучить основные традиционные и современные банковские операции;
- ознакомиться с основами банковского финансового менеджмента на основе анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

ПК-5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

знать:

- понятийный аппарат, содержание и взаимосвязи основных категорий экономической теории, теории банковского дела, принципы организации корпоративных финансов и банковского дела, экономические и организационные основы деятельности банка (ОК-3);
- основные показатели финансовой и бухгалтерской отчетности банка (ПК-5).

уметь:

- использовать учебно-методическую и научную литературу, Интернет-ресурсы соответственно поставленным задачам, самостоятельно выделять главное в изучаемом материале (ОК-3);
- на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации группировать активы и пассивы для расчета ликвидной позиции (ПК-5).

владеть:

- навыками сбора необходимой информации, ее анализа и подготовки информационных обзоров с последующей их публичной презентацией (ОК-3);
- навыками расчета, систематизации и анализа основных параметров деятельности банка (банковского сектора), показателей, характеризующих основные параметры деятельности клиентов и контрагентов банка (ПК-5).

3. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.ДВ. 09.02 «Основы банковского дела» реализуется в рамках блока «Дисциплины» вариативной по выбору части.

Дисциплина базируется на результатах обучения, полученных в рамках изучения следующих дисциплин: «Статистика», «Макроэкономика», изучаемых ранее.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с

преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Форма обучения	Очная	Заочная
Трудоемкость в зачетных единицах:	3 семестр – 3 з.е. всего – 3 з.е.	8 семестр – 2 з.е.; 9 семестр – 1 з.е. всего - 3 з.е.
Аудиторных (включая контактную работу обучающихся с преподавателем) часов (всего) по учебному плану:		
Лекции (Л)	3 семестр – 18 часов всего - 18 часов	8 семестр - 2 часа 9 семестр – 2 часа всего - 6 часов
Лабораторные занятия (ЛЗ)	<i>учебным планом не предусмотрены.</i>	<i>учебным планом не предусмотрены.</i>
Практические занятия (ПЗ)	3 семестр – 18 часов всего - 18 часов	8 семестр – 2 часа 9 семестр – 2 часа всего - 4 часа
Самостоятельная работа студента (СРС)	3 семестр – 72 часа всего - 72 часа	8 семестр – 68 часов 9 семестр – 32 часов всего - 100 часов
Форма текущего контроля:		
Контрольная работа	<i>учебным планом не предусмотрена</i>	семестр-9
Форма промежуточной аттестации:		
Экзамены	<i>учебным планом не предусмотрен</i>	<i>учебным планом не предусмотрен</i>
Зачет	семестр – 3	семестр – 9
Зачет с оценкой	<i>учебным планом не предусмотрен</i>	<i>учебным планом не предусмотрен</i>
Курсовая работа	<i>учебным планом не предусмотрена</i>	<i>учебным планом не предусмотрена</i>
Курсовой проект	<i>учебным планом не предусмотрен</i>	<i>учебным планом не предусмотрен</i>

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

5.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего ча- сов на раз- дел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по видам учебной работы				Форма про- межуточной аттестации и текущего контроля
				контактная			СРС	
				Л	ЛЗ	ПЗ		
1	2	3	4	5	7	9	11	12
1.	Раздел 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.	22	3	2	-	2	18	Зачет
2.	Раздел 2. Центральные банки.	30	3	6	-	6	18	
3.	Раздел 3. Коммерческие банки.	30	3	6	-	6	18	
4.	Раздел 4. Финансовый менеджмент в коммерческом банке	26	3	4		4	18	
Итого:		108		18		18	72	

5.1.2. Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (по семестрам)	Всего ча- сов на раз- дел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по видам учебной работы				Форма про- межуточной аттестации и текущего кон- троля
				контактная			СРС	
				Л	ЛЗ	ПЗ		
1	2	3	4	5	7	9	11	12
1.	Раздел 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.	36	8	1	-	1	34	Учебным пла- ном не преду- смотрено
2.	Раздел 2. Центральные банки.	36	8	1	-	1	34	
3.	Раздел 3. Коммерческие банки.	18	9	1	-	1	16	Зачет, к/р
4.	Раздел 4. Финансовый менеджмент в коммерческом банке	18	9	1		1	16	
Итого:		108		4		4	100	

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам

5.2.1. Содержание лекционных занятий.

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Раздел 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.	Банковская система, ее функции и элементы. Банки и небанковские кредитные организации. Типы банков.
2.	Раздел 2. Центральные банки.	Роль и место Центрального банка в банковской системе. Функции Центрального банка. Основные направления деятельности Центрального банка.
3.	Раздел 3. Коммерческие банки.	Ресурсы и капитал коммерческого банка. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Организация безналичных расчетов коммерческих банков и межбанковские корреспондентские отношения.
4.	Раздел 4. Финансовый менеджмент в коммерческом банке	Управление собственным капиталом; управление ликвидностью; управление маркетингом; управление доходностью, прибылью; управление активами и пассивами; управление кредитным портфелем; управление банковскими рисками.

5.2.2. Содержание лабораторных занятий (учебным планом не предусмотрено)

5.2.3. Содержание практических занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Раздел 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.	Особенности формирования и развития банковских систем зарубежных стран.
2.	Раздел 2. Центральные банки.	Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
3.	Раздел 3. Коммерческие банки.	Кассовые операции коммерческих банков. Кредитные операции коммерческих банков. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Валютные и прочие активные операции коммерческих банков.
4.	Раздел 4. Финансовый менеджмент в коммерческом банке	Управление активами и пассивами; управление кредитным портфелем; управление банковскими рисками.

5.2.4. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Очная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4
1.	Раздел 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.	Этапы становления банковской системы России	[1], [2], [3]
2.	Раздел 2. Цен-	Решение задач на составление баланса ЦБ	[1], [2], [3]

	тральные банки.		
3.	Раздел 3. Коммерческие банки.	Организационная структура коммерческого банка	[1], [2], [3]
4.	Раздел 4. Финансовый менеджмент в коммерческом банке	Структура кредитного портфеля коммерческого банка	[1], [2], [3]

Заочная форма обучения

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4
1.	Раздел 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.	Этапы становления банковской системы России	[1], [2], [3]
2.	Раздел 2. Центральные банки.	Решение задач на составление баланса ЦБ	[1], [2], [3]
3.	Раздел 3. Коммерческие банки.	Организационная структура коммерческого банка	[1], [2], [3]
4.	Раздел 4. Финансовый менеджмент в коммерческом банке	Структура кредитного портфеля коммерческого банка	[1], [2], [3]

5.2.5. Темы контрольных работ

1. Понятие банковской системы и ее структура в рыночной экономике.
2. Цели, функции и организационное построение Банка России.
3. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
4. Банковское регулирование и надзор.
5. Понятие кредитной организации и ее организационное устройство.
6. Классификация кредитных организаций.
7. Принципы деятельности кредитных организаций.
8. Функции кредитных организаций.
9. Операции кредитных организаций.
10. Структура активов и пассивов коммерческого банка.
11. Баланс кредитных организаций. Структура и принципы построения баланса.
12. Виды банковских счетов.
13. Депозиты до востребования и срочные депозиты
14. Собственные ценные бумаги коммерческого банка
15. Межбанковские кредиты
16. Кредит, его принципы и функции.
17. Способы обеспечения банковских кредитов
18. Этапы кредитной сделки.
19. Структура кредитного договора.
20. Приходные кассовые операции кредитных организаций
21. Основные показатели кредитоспособности банковского заемщика
22. Документооборот по кассовым операциям.
23. Инвестиционные операции коммерческих банков.

24. Виды валютных операций
25. Виды валютных счетов.
26. Активные операции банка
27. Пассивные операции банка.
28. Расходные кассовые операции кредитных организаций
29. Операции банка с наличной иностранной валютой.
30. Порядок выпуска банком акций и облигаций

5.2.6. Темы курсовых проектов/ курсовых работ «учебным планом не предусмотрены».

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид учебной работы	Организация деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно. Фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, отметить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Целью практических занятий является закрепление, расширение, углубление теоретических знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы, развитие познавательных способностей. Изучение первоисточников, повторение теоретического материала, решение проблемно-поисковых вопросов.
Самостоятельная работа / индивидуальные задания	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.
Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу
Подготовка к зачету	При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др

7. Образовательные технологии

Перечень образовательных технологий, используемых при изучении дисциплины «Основы банковского дела».

Традиционные образовательные технологии

Дисциплина «Основы банковского дела» проводится с использованием традиционных образовательных технологий ориентирующиеся на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к студенту (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), учебная деятельность студента носит в таких условиях, как правило, репродуктивный характер. Формы учебных занятий по дисциплине «Основы банковского дела» с использованием традиционных технологий:

Лекция – последовательное изложение материала в дисциплинарной логике, осуществляемое преимущественно вербальными средствами (монолог преподавателя).

Практическое занятие – занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму.

Интерактивные технологии – организация образовательного процесса, которая предполагает активное и нелинейное взаимодействие всех участников, достижение на этой основе личностно значимого для них образовательного результата. Наряду со специализированными технологиями такого рода принцип интерактивности прослеживается в большинстве современных образовательных технологий. Интерактивность подразумевает субъект-субъектные отношения в ходе образовательного процесса и, как следствие, формирование саморазвивающейся информационно-ресурсной среды.

По дисциплине «Основы банковского дела» лекционные занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Лекция-беседа, или «диалог с аудиторией», является наиболее распространенной и сравнительно простой формой активного вовлечения студентов в учебный процесс. Эта лекция предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией. Преимущество лекции-беседы состоит в том, что она позволяет привлекать внимание слушателей к наиболее важным вопросам темы, определять содержание и темп изложения учебного материала с учетом особенностей обучаемых.

По дисциплине «Основы банковского дела» практические занятия проводятся с использованием следующих интерактивных технологий:

Работа в малых группах – это одна из самых популярных стратегий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Все это часто бывает невозможно в большом коллективе.

Презентации с использованием различных вспомогательных средств: доски, книг, видео, слайдов, компьютеров и т.п. Интерактивность обеспечивается процессом последующего обсуждения.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>
2. Банковское дело : учебник / ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>

б) дополнительная учебная литература:

3. Банковское дело : практикум / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.-

сост. О.В. Кабанова. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 121 с. : ил. - Библиогр. в кн.; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458910>

4. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет ; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9596-1395-2 ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>

5. Кабанова, О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Кабанова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 177 с. : ил. - Библиогр. в кн.; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459062>

в) перечень учебно-методического обеспечения:

6. Косарлукова Н.А. Методические указания к выполнению контрольной работы по дисциплине «Основы банковского дела». Астрахань. АГАСУ. 2017 г. – 24 с. <http://edu.aucu.ru>

8.2. Перечень информационных технологий, используемых при обеспечении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription;
2. [Office Pro+ Dev SL A Each Academic](#);
3. Справочная Правовая Система КонсультантПлюс;
4. ApacheOpenOffice;
5. 7-Zip;
6. AdobeAcrobatReader DC;
7. InternetExplorer;
8. GoogleChrome;
9. MozillaFirefox;
10. VLC mediaplayer;
11. Dr.Web Desktop Security Suite.

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

Список перечня ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

Электронная информационно-образовательная среда Университета, включающая в себя:

1. Образовательный портал (<http://edu.aucu.ru>);

Системы интернет-тестирования

2. Единый портал интернет-тестирования в сфере образования. Информационно- аналитическое сопровождение тестирования студентов по дисциплинам профессионального образования в рамках проекта «Интернет-тренажеры в сфере образования» (<http://i-exam.ru>).

Электронно-библиотечные системы

3. «Электронно-библиотечная система «IPRbooks» (<http://www.iprbookshop.ru/>)
4. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (<https://biblioclub.ru/>)

Электронные базы данных:

5. Научная электронная библиотека (<http://www.elibrary.ru/>)

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Аудитория для лекционных занятий (учебный корпус № 10 (КСиЭ), 414056, г. Астрахань, ул. Татищева №186, литер Б, ауд. № 405, 401)	№ 405, корпус 9 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования № 401, корпус 9 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования
Аудитория для практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (учебный корпус № 10 (КСиЭ), 414056, г. Астрахань, ул. Татищева №186, литер Е, ауд. № 209,203)	№ 203, корпус 10 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования № 209, корпус 10 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования
Аудитория для самостоятельной работы (главный учебный корпус, 414056, г. Астрахань, ул. Татищева, 18, Литер А, ауд. № 207, 209, 211, 312)	№ 207, главный корпус Комплект учебной мебели. Компьютеры-16 шт. Доступ к сети Интернет. № 209, главный корпус Комплект учебной мебели. Компьютеры-15 шт. Доступ к сети Интернет. № 211, главный корпус Комплект учебной мебели. Компьютеры-16 шт. Доступ к сети Интернет. № 312, главный корпус Комплект учебной мебели. Компьютеры-15 шт. Доступ к сети Интернет.
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций (учебный корпус № 10 (КСиЭ), 414056, г. Астрахань, ул. Татищева №186, литер Е, ауд. № 209,203)	№ 203, корпус 10 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования № 209, корпус 10 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (учебный корпус № 10 (КСиЭ), 414056, г. Астрахань, ул. Татищева №186, литер Е, ауд. № 209,203)	№ 203, корпус 10 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования № 209, корпус 10 Комплект учебной мебели. Переносной комплект мультимедийного оборудования

10. Особенности организации обучения по дисциплине «Основы банковского дела» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья на основании письменного заявления дисциплина «Основы банковского дела» реализуется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее – индивидуальных особенностей).

**Лист внесения дополнений и изменений
в рабочую программу учебной дисциплины
ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА
(наименование дисциплины)**

на 20__ - 20__ учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры «Экономика строительства»,
протокол № ____ от _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

/ _____ /
ученая степень, ученое звание

подпись

И.О. Фамилия

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Составители изменений и дополнений:

/ _____ /
ученая степень, ученое звание

подпись

И.О. Фамилия

/ _____ /
ученая степень, ученое звание

подпись

И.О. Фамилия

Председатель методической комиссии

/ _____ /
ученая степень, ученое звание

подпись

И.О. Фамилия

« ____ » _____ 20__ г.

**Министерство образования и науки Астраханской области
Государственное автономное образовательное учреждение
Астраханской области высшего образования
«Астраханский государственный архитектурно-строительный
университет»
(ГАОУ АО ВО «АГАСУ»)**

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор



Петрова И.Ю./

Подпись

Ф.И.О.

2017 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Наименование дисциплины Основы банковского дела

(указывается наименование в соответствии с учебным планом)

По направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

(указывается наименование направления подготовки в соответствии с ФГОС)

По профилю подготовки

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(указывается наименование профиля в соответствии с ООП)

Кафедра Экономика строительства

Квалификация (степень) выпускника **бакалавр**

Разработчики:

ст.преподаватель

(занимаемая должность,
учёная степень и учёное звание)



Косарлукова Н.А.

(подпись)

Оценочные и методические материалы разработаны для учебного плана 2017 г.

Оценочные и методические материалы рассмотрены и одобрены на заседании кафедры
«Экономика строительства» протокол № 11 от 25.05.18 г.

Заведующий кафедрой



Потапова И.И.

(подпись)

Согласовано:

Председатель МКН «Экономика»,

профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»



И.И. Потапова

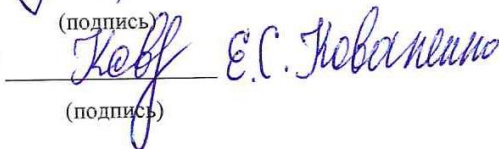
(подпись)

Начальник УМУ



(подпись)

Специалист УМУ



(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ:

	Стр.
1. Оценочные и методические материалы для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля обучающихся по дисциплине	4
1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программ	4
1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	5
1.2.1. Перечень оценочных средств текущей формы контроля	6
1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	6
1.2.3. Шкала оценивания	8
2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	9
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций	18

1. Оценочные и методические материалы для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля обучающихся по дисциплине «Основы банковского дела»

Оценочные и методические материалы являются неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины и представлены в виде отдельного документа.

1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс и формулировка компетенции N	Номер и наименование результатов образования по дисциплине (в соответствии с разделом 2)	Номер раздела дисциплины (в соответствии с п.5.1)						Формы контроля с конкретизацией задания
		1	2	3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знать:							
	понятийный аппарат, содержание и взаимосвязи основных категорий экономической теории, теории банковского дела, принципы организации корпоративных финансов и банковского дела, экономические и организационные основы деятельности банка	X	X	X	X	X	X	Тестовые задания (№ 1-5) Вопросы к зачету (№ 1-14)
	Уметь:							
	использовать учебно-методическую и научную литературу, Интернет-ресурсы соответственно поставленным задачам, самостоятельно выделять главное в изучаемом материале	X	X	X	X	X	X	Тестовые задания (№ 11-15) Вопросы к зачету (№ 22-31)
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в	Владеть:							
	навыками сбора необходимой информации, ее анализа и подготовки информационных обзоров с последующей их публичной презентацией	X	X	X	X	X	X	Контрольная работа (для заочной формы обучения)
	Знать:							
	основные показатели финансовой и бухгалтерской отчетности банка	X	X	X	X	X	X	Тестовые задания (№ 6-10) Вопросы к зачету (№ 15-21)
	Уметь:							
	на основе финансовой, бухгалтерской и иной	X	X	X	X	X	X	Тестовые задания (№ 16-20)

отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	информации группировать активы и пассивы для расчета ликвидной позиции							Вопросы к зачету (№ 32-43)
	Владеть:							Контрольная работа (для заочной формы обучения).
	навыками расчета, систематизации и анализа основных параметров деятельности банка (банковского сектора), показателей, характеризующих основные параметры деятельности клиентов и контрагентов банка.	X	X	X	X	X	X	

1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.2.1. Перечень оценочных средств текущей формы контроля

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам

1.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция, этапы освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Показатели и критерии оценивания результатов обучения			
		Ниже порогового уровня (не зачтено)	Пороговый уровень (Зачтено)	Продвинутый уровень (Зачтено)	Высокий уровень (Зачтено)
1	2	3	4	5	6
ОК-3 способность	Знает (ОК-3) - понятийный аппарат, содержание и	Обучающийся не знает понятийный аппарат, содержание и	Обучающийся знает понятийный аппарат, содержание и	Обучающийся знает понятийный аппарат, содержание и	Обучающийся в совершенстве знает понятийный аппарат,

ю находить организацию управленческие решения в профессиональной деятельности и и готовность нести за них ответственность	взаимосвязи основных категорий экономической теории, теории банковского дела, принципы организации корпоративных финансов и банковского дела, экономические и организационные основы деятельности банка	взаимосвязи основных категорий экономической теории, теории банковского дела, принципы организации корпоративных финансов и банковского дела, экономические и организационные основы деятельности банка	взаимосвязи основных категорий экономической теории, теории банковского дела, принципы организации корпоративных финансов и банковского дела, экономические и организационные основы деятельности банка	взаимосвязи основных категорий экономической теории, теории банковского дела, принципы организации корпоративных финансов и банковского дела, экономические и организационные основы деятельности банка. Знает способы анализа и интерпретацию полученных результатов.	содержание и взаимосвязи основных категорий экономической теории, теории банковского дела, принципы организации корпоративных финансов и банковского дела, экономические и организационные основы деятельности банка. Знает способы анализа и интерпретацию полученных результатов.
	Умеет (ОК-3) - использовать учебно-методическую и научную литературу, Интернет-ресурсы соответственно поставленным задачам, самостоятельно выделять главное в изучаемом материале	Обучающийся не умеет использовать учебно-методическую и научную литературу, Интернет-ресурсы соответственно поставленным задачам, самостоятельно выделять главное в изучаемом материале	Обучающийся умеет использовать учебно-методическую и научную литературу, Интернет-ресурсы соответственно поставленным задачам, самостоятельно выделять главное в изучаемом материале	Обучающийся умеет использовать учебно-методическую и научную литературу, Интернет-ресурсы соответственно поставленным задачам, самостоятельно выделять главное в изучаемом материале, используя при этом необходимую правовую информацию.	Обучающийся в совершенстве умеет использовать учебно-методическую и научную литературу, Интернет-ресурсы соответственно поставленным задачам, самостоятельно выделять главное в изучаемом материале, используя при этом необходимую правовую информацию.

	Владеет (ОК-3) - навыками сбора необходимой информации, ее анализа и подготовки информационных обзоров с последующей их публичной презентацией	Обучающийся не владеет навыками сбора необходимой информации, ее анализа и подготовки информационных обзоров с последующей их публичной презентацией	Обучающийся владеет навыками сбора необходимой информации, ее анализа и подготовки информационных обзоров с последующей их публичной презентацией	Обучающийся владеет навыками сбора необходимой информации, ее анализа и подготовки информационных обзоров с последующей их публичной презентацией. Способен применять их на практике.	Обучающийся владеет навыками сбора необходимой информации, ее анализа и подготовки информационных обзоров с последующей их публичной презентацией. Способен применять их на практике.
ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности,	Знает (ПК-5) - основные показатели финансовой и бухгалтерской отчетности банка	Обучающийся не знает основные показатели финансовой и бухгалтерской отчетности банка	Обучающийся знает основные показатели финансовой и бухгалтерской отчетности банка	Обучающийся знает основные показатели финансовой и бухгалтерской отчетности банка. Знает способы анализа и интерпретацию полученных результатов..	Обучающийся в совершенстве знает основные показатели финансовой и бухгалтерской отчетности банка. Знает способы анализа и интерпретацию полученных результатов.
	Умеет (ПК-5) - на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации группировать активы и пассивы для расчета ликвидной позиции	Обучающийся не умеет на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации группировать активы и пассивы для расчета ликвидной позиции	Обучающийся умеет на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации группировать активы и пассивы для расчета ликвидной позиции	Обучающийся умеет на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации группировать активы и пассивы для расчета ликвидной позиции. Способен анализировать полученные результаты и делать	Обучающийся в совершенстве умеет на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации группировать активы и пассивы для расчета ликвидной позиции. Способен анализировать полученные результаты и делать

организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений				соответствующие выводы.	соответствующие выводы.
	Владеет (ПК-5) - навыками расчета, систематизации и анализа основных параметров деятельности банка (банковского сектора), показателей, характеризующих основные параметры деятельности клиентов и контрагентов банка.	Обучающийся не владеет навыками расчета, систематизации и анализа основных параметров деятельности банка (банковского сектора), показателей, характеризующих основные параметры деятельности клиентов и контрагентов банка	Обучающийся владеет навыками расчета, систематизации и анализа основных параметров деятельности банка (банковского сектора), показателей, характеризующих основные параметры деятельности клиентов и контрагентов банка	Обучающийся владеет навыками расчета, систематизации и анализа основных параметров деятельности банка (банковского сектора), показателей, характеризующих основные параметры деятельности клиентов и контрагентов банка Способен анализировать данные.	Обучающийся в совершенстве владеет навыками расчета, систематизации и анализа основных параметров деятельности банка (банковского сектора), показателей, характеризующих основные параметры деятельности клиентов и контрагентов банка. Способен анализировать данные

1.2.3. Шкала оценивания

Уровень достижений	Отметка в 5-бальной шкале	Зачтено/ не зачтено
высокий	«5»(отлично)	зачтено
продвинутый	«4»(хорошо)	зачтено
пороговый	«3»(удовлетворительно)	зачтено
ниже порогового	«2»(неудовлетворительно)	не зачтено

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

2.1. Вопросы к зачету ОК-3 (знать, уметь), ПК-5 (знать, уметь)

А. типовые вопросы (задания)

ОК-3 (знать)

1. Понятие кредитной системы и ее структура в рыночной экономике.
2. Реорганизация кредитной (банковской системы) страны.
3. Реструктуризация банковской системы РФ. ЦБРФ, его функции и операции.
5. Организационное устройство Банка России.
6. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
7. Банковское регулирование и надзор.
8. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. Классификация кредитных организаций.
10. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка.
11. Принципы деятельности коммерческого банка.
12. Функции коммерческого банка.
13. Операции коммерческих банков.
14. Коммерческий расчет в банке.

ПК-5 (знать)

15. Баланс банка. Структура и принципы построения баланса.
16. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
17. Платежная система России. Принципы безналичных расчетов.
18. Расчетные услуги банков клиентам. Виды и режимы банковских счетов.
19. Вексельное обращение.
20. Система банковских расчетов.
21. Кассовые операции банков.

ОК-3 (уметь)

22. Сущность кредита. Законодательные основы кредитных операций.
23. Формы кредита.
24. Условия кредитной сделки.
25. Особенности долгосрочного кредитования.
26. Ипотечное кредитование.
27. Международные банковские кредиты.
28. Кредитная политика банка.
29. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
30. Банки - эмитенты ценных бумаг.
31. Операции банков с ценными бумагами клиентов.
32. Собственные сделки с ценными бумагами клиентов.
33. Банки - участники валютного рынка.
34. Валютные операции банка.

ПК-5 (уметь)

35. Внешнеэкономическая деятельность банка.
36. Особенности банковского маркетинга.
37. Анализ рынка банковского продукта.
38. Специфика банковского менеджмента.

39. Методы управления капиталом в банке.
40. Методы управления активами и пассивами.
41. Методы управления доходностью банка.
42. Методы управления банковскими рисками.
43. Методы управления персоналом банка.

Б. критерии оценивания

При оценке знаний на зачете учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№п /п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи.
2	Хорошо	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.
3	Удовлетворительно	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.
4	Неудовлетворительно	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

2.2. Тест ОК-3 (знать, уметь), ПК-5 (знать, уметь)

А. типовые вопросы (задания)

ОК-3 (знать)

1. Сущность банков определяется тем, что они:
А) увеличивают денежную массу в обращении;
Б) уменьшают денежную массу в обращении;
В) осуществляют эмиссию денежных знаков;
Г) специализируются на торговом посредничестве.
2. Универсальный банк:
А) выполняет весь перечень банковских операций;
Б) обслуживает только юридических лиц и государство;
В) не может иметь генеральную лицензию;
Г) имеет рублевую и валютную лицензию.
3. В Правление банка не входят:
А) Руководители важнейших подразделений.
Б) Председатель и его заместители.
В) Учредители.
Г) Клиенты.
4. Функцией коммерческого банка является:
А) Эмиссия банкнот.
Б) Кредитование центрального банка.
В) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
Г) Надзор за деятельностью кредитных организаций
5. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить на:
А) добровольные и принудительные;
Б) банковские и небанковские;
В) основные и второстепенные;
Г) производительные и непроизводительные;
Д) рыночные и нерыночные.

ПК-5 (знать)

6. Банковское законодательство регламентирует:
А) порядок создания коммерческого банка;
Б) порядок проведения банковских операций;
В) порядок осуществления банковской деятельности;
Г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
Д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.
7. Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:
А) специализация на денежных операциях;
Б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
В) возможности осуществлять платежные операции для других лиц;
Г) иной вариант ответа.
8. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
А) Универсальные и специализированные.
Б) Бесфилиальные и многофилиальные.
В) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

9. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

- А) Ревизионный отдел.
- Б) Правление банка.
- В) Совет банка.
- Г) Кредитный комитет

10. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ...организациями.

- А) Некоммерческими.
- Б) Коммерческими.
- В) Правительственными.
- Г) Частными.

ОК-3 (уметь)

11. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- А) кредиты центрального банка;
- Б) продажа депозитных сертификатов;
- В) выпуск облигаций;
- Г) текущие счета предприятий;
- Д) вклады населения.

12. К пассивным банковским операциям относятся:

- А) образование собственного капитала;
- Б) покупка ценных бумаг;
- В) формирование обязательных резервов;
- Г) формирование счетов «ностро»;
- Д) формирование счетов «лоро».

13. Вкладчиками банка могут быть:

- А) физические лица (кроме лиц без гражданства);
- Б) только граждане РФ;
- В) любые физические лица;
- Г) только юридические лица;
- Д) любые хозяйствующие субъекты.

14. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- А) покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
- Б) обеспечения производственного и социального развития банка.
- В) приобретения нового оборудования.
- Г) защиты интересов вкладчиков.

15. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- А) Учётом векселей.
- Б) Кредитованием физических лиц.
- В) Организацией расчётов между клиентами.
- Г) Производственной деятельностью.

ПК-5 (уметь)

16. Собственный капитал банка — это имущество, которое:

- А) Формируется в момент создания банка.
- Б) Не свободно от обязательств.

- В) Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
Г) Было приобретено на межбанковском рынке.

17. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:

- А) Главным средством защиты интересов вкладчиков.
Б) Защитой самого банка от банкротства.
В) Источником формирования материальной базы банка.
Г) Регулятором всей банковской системы.

18. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- А) Имеют специальную лицензию Банка России.
Б) Проработали на рынке не менее трех лет.
В) Имеют разрешение от Правительства РФ.
Г) Имеют более пяти филиалов.

19. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

- А) Межбанковский кредит.
Б) Резерв на возможные потери по ссудам.
В) Субординированный кредит.
Г) Страховой фонд.

20 Источником основного капитала коммерческого банка является:

- А) Уставный капитал.
Б) Эмиссионный доход от размещённых на рынке акций.
В) Прибыль прошлых лет.
Г) Межбанковский кредит.

Б. критерии оценивания

При оценке знаний оценивания тестов учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№п /п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 90% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный и полный ответ.
2	Хорошо	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 75% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный ответ, но допустил незначительные ошибки и не

		показал необходимой полноты.
3	Удовлетворительно	если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 50% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал непротиворечивый ответ, или при ответе допустил значительные неточности и не показал полноты.
4	Неудовлетворительно	если студентом не выполнены условия, предполагающие оценку «Удовлетворительно».
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

2.3. Контрольная работа ОК-3 (владеть), ПК-5 (владеть)

А. типовые вопросы (задания)

ОК-3 (владеть)

Задача 1. Пять учредителей – физических лиц решили создать банк в форме ООО. Используя текст Инструкции Банка России №135-И, составьте алгоритм создания банка и получения лицензии на осуществление банковских операций в рублях.

Задача 2. По данным официального сайта Банка России (<http://www.cbr.ru/>) проанализируйте динамику банковских вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц. Сравните темпы роста этих двух источников банковских ресурсов и объясните расхождения. Результаты оформите в виде аналитического отчета.

Задача 3. По данным официального сайта Банка России (<http://www.cbr.ru/>) проанализируйте динамику активов российских банков, сравните с темпами роста ВВП, объясните связь между этими показателями. Определите группу активов, которая занимает наибольшую долю в активах банковского сектора. Какие факторы влияют на эту долю? Подготовьте аналитический обзор.

Задача 4. По данным официального сайта Банка России (<http://www.cbr.ru/>) проанализируйте основные характеристики кредитных операций банковского сектора. Определите резервы повышения роли банков в стимулировании экономического роста.

Задача 5. «Похоже началась эра мобильных кошельков, где среди основных конкурентов разворачивается нешуточная война. PayPal, Google Wallet и вот теперь O2. Кто следующий ??? "Пусть кошельки начинают войну." На днях компания O2 объявила о выпуске мобильного кошелька нового поколения. Новый цифровой кошелек позволяет отправлять и получать деньги, сравнивать цены в магазинах, и в случае лучшей цены, предлагать владельцу делать покупки. Вообще с новым приложением можно найти много интересного. Возможность мобильных бесконтактных NFC платежей, заказ билетов, оплата мобильного телефона, снятие наличных в банкомате. Вот небольшой список опций».

Прокомментируйте, обозначив угрозы и перспективы развития современного мобильного банкинга

Задача 6. Кейс-задача. «В публикации одной из центральных газет России при рассмотрении практики работы одного из зарубежных банков отмечена программа этого банка под названием «Познай своего клиента». Эта программа основной своей целью ставила оценку платежеспособности клиента и его законопослушности, в том числе чистоту средств, поступающих на счета в банке. Программа имела серьезное программное и юридическое обеспечение. Каждый новый сотрудник банка получал при вступлении в должность четкое представление о возможностях программы и своих действиях по обеспечению ее качественной работы». Вопросы для разбора данной ситуации: Какие, по вашему мнению, начальные сведения о клиенте должны поступать на рабочее место специалиста по клиентским отношениям при постановке этого клиента на расчетно-кассовое обслуживание? Следует ли, по вашему мнению, ставить в известность клиента, поступающего на РКО в банк, о наличии такой программы или информация о ней должна быть конфиденциальной, известной только узкому кругу банковских сотрудников? Какие существуют пути информирования нового сотрудника о работе такой программы?

Задача 7. Кейс-задача. «Руководитель отдела по работе с клиентами одного из российских банков заходит в кабинет вице-президента, курирующего работу с клиентами, и сообщает ему, что звонил один из клиентов и сказал, что хочет встретиться. Вице-президент говорит: «Позвоните ему, и извинитесь и скажите, что я сейчас очень занят, но могу встретиться в следующий понедельник». Руководитель отдела набирает номер клиента и говорит следующее: «Павел Васильевич не может встретиться с вами на этой неделе, но попробуйте в понедельник. Может быть, он согласится». Клиента это обижает. А вице-президент не может понять при встрече, почему клиент холоден с ним. Причиной такого поведения подчиненного стала неприязнь по отношению к этому клиенту, которую он выразил в искажении слов своего руководителя». Вопрос для разбора данной ситуации. Дайте свои предложения по устранению искажения информации подчиненными от имени руководителя.

Задача 8. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица – обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления?

Задача 9. Выдавая клиенту график платежей по кредиту, банки, как правило, никогда не объясняют, как рассчитываются суммы платежей. Какие формулы они чаще всего используют? Чем это оборачивается для заемщика? Какие дополнительные расходы по обслуживанию кредита несет клиент? Российские банки помимо процентных платежей обычно устанавливают для заемщиков различные дополнительные комиссии по ссуде. Составьте список чаще всего устанавливаемых комиссий и объясните их назначение. Рассчитайте, насколько эти комиссии делают обслуживание кредита дороже.

Задача 10. Ключевую роль при оценке устойчивости банка играет показатель достаточности

собственного капитала. На устойчивость коммерческого банка оказывают воздействие три группы факторов: макроэкономические; системные (состояние банковской системы) и обусловленные финансовым положением предприятия. Какие макроэкономические и системные факторы оказывают наибольшее воздействие на устойчивость отдельного банка? В международной практике достаточность капитала банка имеет два аспекта: институциональный и уравнивание рисков. Что это означает?

Задача 11. Банки предъявляют разные требования к потенциальным заемщикам: одни основное внимание уделяют проверке прав залогодателя на предмет залога и его стоимости, другие – стоимости основных средств, третьи предоставлению подробных сведений о бизнес-проекте, для реализации которого испрашивается кредит. Какие методики оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков используют российские банки? Как они различаются по типам заемщиков и видам кредитов? Сопоставьте методы скоринга, применяемые для оценки кредитоспособности физического лица и малого предприятия.

Задача 12. Крупные российские предприятия все чаще привлекают синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? И почему его называют «кредитом напоказ»? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями. Один из способов повышения качества кредитных портфелей – функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных и из каких источников? Кто имеет доступ к этим базам? Как российские банки оценивают работу кредитных бюро?

Б. критерии оценивания

Выполняется в письменной форме. При оценке работы студента учитывается:

1. Правильное раскрытие содержания основных вопросов темы, правильное решение задач.
2. Самостоятельность суждений, творческий подход, научное обоснование раскрываемой проблемы.
3. Правильность использования цитат (если цитата приводится дословно, то надо взять ее в кавычки и указать источник с указанием фамилии автора, названия произведения, места и города издания, тома, части, параграфа, страницы).
4. Наличие в конце работы полного списка литературы.

№п /п	Оценка	Критерии оценки
1	Отлично	Студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета
2	Хорошо	Студент выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух недочетов
3	Удовлетворительно	Студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов, плохо знает материал, допускает искажение фактов

4	Неудовлетворительно	Студент допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнил менее половины работы
5	Зачтено	Выполнено правильно не менее 50% заданий, работа выполнена по стандартной или самостоятельно разработанной методике, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, по ходу решения сделаны аргументированные выводы, самостоятельно выполнена графическая часть работы
6	Незачтено	Студент не справился с заданием (выполнено правильно менее 50% задания варианта, не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в освещении вопроса, в решении задач, в выполнении графической части задания и т.д., а также выполнена не самостоятельно.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Поскольку учебная дисциплина призвана формировать несколько дескрипторов компетенций, процедура оценивания реализуется поэтапно:

1-й этап: оценивание уровня достижения каждого из запланированных результатов обучения – дескрипторов (знаний, умений, владений) в соответствии со шкалами и критериями, установленными матрицей компетенций ООП (приложение к ООП). Экспертной оценке преподавателя подлежат уровни сформированности отдельных дескрипторов, для оценивания которых предназначена данная оценочная процедура текущего контроля или промежуточной аттестации согласно матрице соответствия оценочных средств результатам обучения по дисциплине.

2-этап: интегральная оценка достижения обучающимся запланированных результатов обучения по итогам отдельных видов текущего контроля и промежуточной аттестации.

Характеристика процедур текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

№	Наименование оценочного средства	Периодичность и способ проведения процедуры оценивания	Виды вставляемых оценок	Способ учета индивидуальных достижений обучающихся
1.	Зачет	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	По пятибалльной шкале	Ведомость, зачетная книжка, учебная карточка, портфолио
2.	Контрольная работа	Раз в семестр, по окончании изучения дисциплины	По пятибалльной шкале или зачтено/незачтено	Тетрадь для контрольных работ. журнал успеваемости преподавателя
3.	Тест	4 раза в семестр по окончании изучения раздела дисциплины	По пятибалльной шкале	Бланки тестовых заданий, журнал успеваемости преподавателя

Удовлетворительная оценка по дисциплине, может выставляться и при неполной форсированности компетенций в ходе освоения отдельной учебной дисциплины, если их формирование предполагается продолжить на более поздних этапах обучения в ходе освоения других учебных дисциплин.